
ΠΡΟΣ : Εποπτευόμενες Οντότητες

- (i) Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
- (ii) Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών
- (iii) Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ
- (iv) Εσωτερικά διαχειριζόμενου ΟΣΕΚΑ
- (v) ΔΟΕΕ
- (vi) Εσωτερικά διαχειριζόμενου ΟΕΕ
- (vii) Εσωτερικά διαχειριζόμενου ΟΕΕΠΑΠ
- (viii) Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία
- (ix) ΜιΔΟΕΕ του Νόμου 81(Ι)/2020

ΑΠΟ : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : 22 Δεκεμβρίου 2021

ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ : Ε479

ΘΕΜΑ : Δημόσια διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών όσον αφορά το νέο προσχέδιο Κατευθυντήριων Γραμμών για τη χρήση Μέσων Υποβοήθησης της Εξ Αποστάσεως Ταυτοποίησης Πελατών

Με την παρούσα εγκύκλιο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η «ΕΚΚ») επιθυμεί να ενημερώσει τις Εποπτευόμενες Οντότητες για τα ακόλουθα:

1. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών («ΕΑΤ») στις 10 Δεκεμβρίου 2021, ξεκίνησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με το [προσχέδιο Κατευθυντήριων Γραμμών για τη χρήση Μέσων Υποβοήθησης της Εξ Αποστάσεως Ταυτοποίησης Πελατών](#) (οι «Κατευθυντήριες γραμμές»).
2. Τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα έχουν καταγράψει μια αυξανόμενη ζήτηση για μέσα υποβοήθησης της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών. Αυτή η τάση ενισχύθηκε λόγω των περιορισμών στις μετακινήσεις, συνεπεία της πανδημίας COVID-19. Ως εκ τούτου, είναι σημαντικό για τους φορείς του χρηματοπιστωτικού τομέα να κατανοήσουν τις δυνατότητες αυτών των νέων μέσων ώστε να:
 - αξιοποιήσουν στο έπακρο τις ευκαιρίες που προσφέρουν,
 - υποστηρίξουν την ορθή και υπεύθυνη χρήση τους,
 - γνωρίζουν τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που προκύπτουν από τη χρήση τέτοιων μέσων

και να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα για τον αποτελεσματικό μετριασμό αυτών των κινδύνων.

3. Οι Κατευθυντήριες Γραμμές θέτουν κοινά πρότυπα της ΕΕ για την ανάπτυξη και εφαρμογή υγιών, ευαίσθητων στον κίνδυνο πολιτικών και διαδικασιών δέουσας επιμέλειας πελατών (CDD) στο πλαίσιο της αρχικής εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών. Επιπλέον, καθορίζουν τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατά την επιλογή μέσων υποβοήθησης της εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών και κατά την αξιολόγηση της επάρκειας και της αξιοπιστίας τέτοιων μέσων, προκειμένου να συμμορφώνονται αποτελεσματικά με τις υποχρεώσεις τους ως προς την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
4. Η ΕΚΚ σημειώνει ότι η υποβολή σχολίων γίνεται μέσω της [σελίδας δημόσιας διαβούλευσης](#) της ΕΑΤ και η προθεσμία υποβολής των σχολίων εκπνέει στις 10 Μαρτίου 2022.

Με εκτίμηση,

Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης
Πρόεδρος, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου